

FAQ für Beamte

Häufige Fragen von Beamten zur Finanzberatung



01 Welche Versicherungen sind für Beamte besonders wichtig?

Als Beamter genießt du besonderen Schutz – aber auch spezielle Anforderungen:

- **Dienstunfähigkeitsversicherung** statt normaler BU – wichtig für alle, die auf die Versorgung durch den Dienstherrn nicht blind vertrauen wollen
- **Private Krankenversicherung (PKV)** – häufig sinnvoll, da Beihilfe + PKV oft günstiger und leistungsstärker sind
- **Haftpflichtversicherung** – bei dienstlichen Schäden kann es teuer werden
- **Rechtsschutzversicherung**, besonders bei Disziplinarverfahren oder dienstrechtlichen Streitigkeiten

Wir prüfen gemeinsam, was wirklich zu deinem Beruf und deiner Lebenssituation passt – ohne Standardlösungen.

02 Was ist der Unterschied zwischen Dienst- und Berufsunfähigkeit?

Berufsunfähigkeit bedeutet: Du kannst deinen Beruf nicht mehr ausüben.

Dienstunfähigkeit bedeutet: Der Dienstherr entlässt dich aus gesundheitlichen Gründen aus dem Dienst.

Nicht jede BU-Versicherung leistet bei Dienstunfähigkeit – wir achten auf spezielle DU-Klauseln, die genau für Beamte gemacht sind.

03 Wie funktioniert die PKV mit Beihilfe bzw. Heilfürsorge?

Als Beamter erhältst du in der Regel Beihilfe vom Dienstherrn – das heißt: Ein großer Teil deiner Krankheitskosten (meist 50–70 %) wird direkt übernommen. Für den verbleibenden Anteil brauchst du eine private Krankenversicherung (PKV) mit passendem Beihilfetarif – oft günstiger als die gesetzliche Krankenversicherung, bei besseren Leistungen.

Bei bestimmten Berufsgruppen wie Polizisten, Soldaten oder Feuerwehrbeamten gibt es stattdessen die freie Heilfürsorge: Der Staat übernimmt die Krankheitskosten komplett – du brauchst also zunächst keine PKV.

Wichtig: Spätestens beim Übergang in den Ruhestand endet die Heilfürsorge, und du brauchst eine Anwarter- oder Restkostenversicherung.

Wir beraten dich individuell, ob Beihilfe oder Heilfürsorge – heute und später im Ruhestand.

04 Lohnt sich eine Immobilienfinanzierung für Beamte?

Ja – Beamte gelten bei Banken als besonders kreditwürdig und erhalten oft bessere Konditionen. Wir prüfen gemeinsam:

- Wie viel Haus oder Wohnung du dir leisten kannst
- Welche Förderungen es gibt (z. B. KfW, Wohn-Riester)
- Wie du clever Eigenkapital aufbauen oder ersetzen kannst

Mit einer durchdachten Finanzierung baust du sicher Vermögen auf – langfristig und stabil.

05 Wie kann ich als Beamter sinnvoll investieren?

Auch Beamte sollten fürs Alter vorsorgen und Geld für die Zukunft arbeiten lassen – z. B. mit:

- ETF-Sparplänen
- Investmentfonds oder Fondspolicen
- Sachwertanlagen oder Immobilieninvestments

Wichtig ist, dass die Geldanlage zu deinem Sicherheitsbedürfnis und deinen Zielen passt – unabhängig und transparent.

06 Wie sicher ist meine Altersversorgung als Beamter?

Die Pension ist grundsätzlich sicher – aber:

- Sie ist gedeckelt (Höchstpension: ca. 71 % des letzten Bruttos)
- Frühpensionierungen oder Dienstunfähigkeit senken die Ansprüche
- Inflation kann die Kaufkraft schmälern

Zusätzliche Vorsorge macht deshalb auch für Beamte Sinn – z. B. über Investments oder Rentenlösungen.

07 Was kostet mich eure Beratung?

Unsere Beratung ist für Beamte **kostenlos und unverbindlich**.

Unser Ziel: faire, nachvollziehbare und unabhängige Beratung, die dir wirklich weiterhilft.

08 Können wir alles auch digital machen?

Ja! Du kannst unsere Beratung vollständig digital nutzen – per Videocall, E-Mail und mit digitalen Unterschriften. Wenn du lieber vor Ort sprichst, empfangen wir dich auch persönlich in Hanstedt oder kommen zu dir nach Hause.

09 Wie läuft die Beratung bei euch ab?

So läuft's typischerweise:

1. Erstgespräch – wir lernen uns kennen & sprechen über deine Ziele
2. Analyse deiner Situation – z. B. bestehende Verträge, Einkommen, Wünsche
3. Individuelle Empfehlungen & Lösungen
4. Gemeinsame Umsetzung

Unser Ziel: Eine Beratung, die sich gut anfühlt und zu dir passt.

Jeder Beamtenberuf ist anders – und genau so beraten wir auch.

Ob Verwaltung, Schule, Polizei, Bundeswehr oder Feuerwehr: Wenn du bei Finanzen, Versicherungen, Investments oder Baufinanzierung Klarheit und Sicherheit suchst, bist du bei uns genau richtig. Persönlich, digital oder bei dir vor Ort – wie es am besten zu deinem Dienstag passt.

Lass uns ins Gespräch kommen – unverbindlich & persönlich.

Winkelmann Finanzberatung · Thomas Winkelmann

Bei der Kirche 26 · 21271 Hanstedt

Mobil 0152 0881 8883 · thomas@winkelmann-finanzberatung.de